

Suplement do informacji ogólnych na stronie www Banku Spółdzielczego w Chrzanowie

NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA W ZWIĄZKU Z NOWELIZACJĄ USTAWY Z 2019 ROKU

1. Dlaczego mam składać oświadczenie o rezydencji podatkowej, jeżeli otwarłem rachunek między 1 stycznia 2016 r a 30 kwietnia 2017 r.?

Komisja Europejska weryfikując w państwach UE wdrożenie dyrektywy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami UE uznała, że Polska błędnie implementowała Dyrektywę w zakresie tzw. okresu przejściowego, czyli między 1 stycznia 2016 r a 30 kwietnia 2017 r. Polska została zobowiązana do poprawienia ustawy wdrażającej Dyrektywę (tj. ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami). Poprawiona ustawa nałożyła więc na banki obowiązek przeprowadzenia dodatkowej weryfikacji rachunków otwartych w okresie od dnia 1 stycznia 2016 r. do dnia 30 kwietnia 2017 r. oraz prowadzonych na dzień wejścia w życie ustawy. Wyniki dodatkowej weryfikacji banki są obowiązane przekazać do Krajowej Administracji Podatkowej (KAS) do dnia 31 marca 2020 r

2. Dlaczego mam składać oświadczenie o rezydencji podatkowej pod rygorem odpowiedzialności karnej?

Wymóg składania oświadczeń o rezydencji podatkowej pod rygorem odpowiedzialności karnej za podanie danych niezgodnych ze stanem faktycznym wynika wprost z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami i stosuje się z mocy prawa do wszystkich oświadczeń o rezydencji podatkowej składanych po 1 września 2019 r. Oświadczenie o rezydencji podatkowej bez rygору odpowiedzialności karnej jest nieważne.

3. Co się stanie kiedy nie złożę bankowi oświadczenia o rezydencji podatkowej?

Odmowa złożenia oświadczenia za okres przejściowy oznacza po stronie Banku obowiązek zaraportowania rachunków Klienta jako tzw. rachunków nieudokumentowanych, co jest równoznaczne z obowiązkiem po stronie Krajowej Administracji Podatkowej przekazania danych Klienta (posiadacza rachunków nieudokumentowanych) do innych jurysdykcji podatkowych (innych władz podatkowych państw UE oraz państw spoza UE o statusie tzw. państw uczestniczących), Aktualna lista państw, do których mogą być przekazane dane Klienta posiadacza rachunków nieudokumentowanych znajduje się w Obwieszczeniu Ministra Finansów (Biuletyn Informacji Publicznej Ministerstwa Finansów). Jednocześnie przypomnieć należy, że odmowa złożenia oświadczenia o rezydencji podatkowej przy otwieraniu nowego rachunku oznacza brak możliwości otwarcia przez bank nowego rachunku.

4. Czy RODO daje mi prawo odmowy złożenia oświadczenia?

Nie, złożenie oświadczenia o rezydencji podatkowej jest obowiązkiem ustawowym po stronie Klienta wynikającym z ustawy o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami. Klient zachowuje natomiast oczywiście uprawnienia wynikające z RODO (w odniesieniu zwłaszcza do poprawienia, sprostowania, uaktualnienia danych).